

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 червня 2019 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	9
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
7. Кошти в інших банках.....	10
8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	11
9. Інвестиції в цінні папери	12
10. Інвестиційна нерухомість	12
11. Інші фінансові та інші активи	13
12. Основні засоби та нематеріальні активи	13
13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	14
14. Кошти клієнтів.....	14
15. Інші фінансові та інші зобов'язання	15
16. Власний капітал та резерви	15
17. Договірні та умовні зобов'язання.....	16
18. Процентні доходи та витрати.....	17
19. Чистий комісійний дохід	17
20. Адміністративні та інші операційні витрати	18
21. Базисний та розбавлений збиток на акцію	18
22. Операції з пов'язаними сторонами.....	18
23. Інформація за сегментами	21
24. Оцінка справедливої вартості	22
25. Управління капіталом	23
26. Події після звітної дати	24

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 червня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 348 834	1 515 074
Кошти в інших банках	7	290 925	320 910
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 148 561	3 963 056
Інвестиції в цінні папери	9	660 213	408 182
Депозитні сертифікати Національного банку України		400 723	1 201 973
Інвестиційна нерухомість	10	1 504 635	1 518 665
Інші фінансові активи	11	29 102	52 647
Інші активи	11	164 865	168 362
Основні засоби та нематеріальні активи	12	278 270	287 211
Активи з права користування		116 309	-
Відстрочений податковий актив		263 099	263 099
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	13 147	22 847
Усього активів		9 218 683	9 722 026
Зобов'язання			
Кошти банків		43	45
Кошти клієнтів	14	7 721 374	8 875 107
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	17	233	170
Зобов'язання з оренди		120 357	464
Інші фінансові зобов'язання	15	254 183	79 787
Інші зобов'язання	15	48 728	40 924
Усього зобов'язань		8 144 918	8 996 497
Власний капітал			
Статутний капітал	16	2 743 666	2 743 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		866 561	488 454
Емісійні різниці		17 577	17 577
Непокритий збиток		(2 641 087)	(2 614 467)
Резерви переоцінки		87 048	90 299
Усього власного капіталу		1 073 765	725 529
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 218 683	9 722 026

Підписано від імені Правління 29 липня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
підп. (056)7870212

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 р.***(у тисячах гривень)*

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2019 р.	2018 р.	2019 р.	2018 р.
Процентні доходи	18	196 957	169 425	409 907	327 259
Кредити клієнтам		159 952	144 565	331 581	282 274
Цінні папери		35 777	23 595	74 567	43 606
Кошти в інших банках		1 228	1 265	3 759	1 379
Процентні витрати	18	(162 785)	(124 474)	(329 524)	(242 078)
Кошти клієнтів		(159 583)	(124 469)	(322 767)	(241 990)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(3 202)	-	(6 757)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	(5)	-	(88)
Чистий процентний дохід		34 172	44 951	80 383	85 181
 Комісійні доходи		168 387	53 495	293 248	102 548
Комісійні витрати		(114 941)	(18 586)	(189 402)	(37 766)
Чистий комісійний дохід	19	53 446	34 909	103 846	64 782
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		699	(11 355)	1 087	(27 027)
Результат від операцій з іноземною валютою		20 815	27 778	43 864	48 740
Результат від переоцінки іноземної валюти		(6 958)	(6 327)	(6 682)	(35 722)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості		-	137 734	-	137 734
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		97 664	624	251 039	624
Дохід /(витрати) від модифікації фінансових інструментів		(96)	-	(96)	-
Дивіденди отримані		16	-	16	-
Інші доходи		34 597	14 427	61 127	23 339
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(150 051)	(129 288)	(299 299)	(257 230)
Операційні прибутки /(збитки) до відрахувань в резерви		84 304	113 453	235 285	40 421
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	376 453	55 483	(247 210)	23 770
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	(8 981)	(11 744)	(23 525)	(24 172)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	111	(5)	(374)	396
 Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		451 887	157 187	(35 824)	40 415
(Витрати)/ Пільга з податку на прибуток		-	(12)	-	(164)
Прибуток/ (Збиток) за період		451 887	157 175	(35 824)	40 251

Примітки на стор. 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 р.

(у тисячах гривень)

Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
	2019 р.	2018 р.	2019 р.	2018 р.
Інший сукупний дохід:				
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:				
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	(9 204)	-
Зміна результатів переоцінки основних засобів	-	(4 734)	-	(4 734)
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	-	-	-	(56)
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-	(4 734)	(9 204)	(4 790)
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	4 913	8 004	5 953	6 533
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	4 913	8 004	5 953	6 533
Усього сукупного доходу за період	456 800	160 445	(39 075)	41 994
Прибуток/ (Збиток) на акцію:				
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	21	0,17	0,10	(0,01)
			(0,01)	0,03

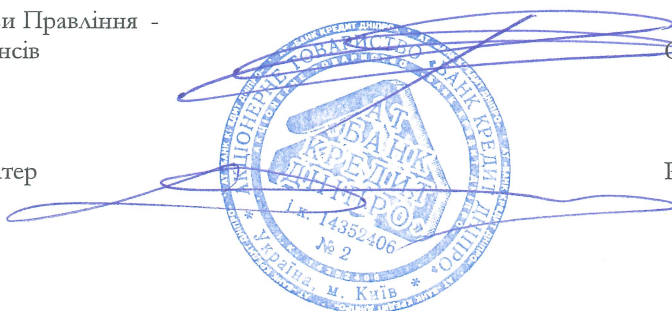
Підписано від імені Правління 29 липня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Виконавця: Басалюк С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(105)	(21 889)	(21 994)
Скоригований залишок на початок періоду	1 544 666	1 199 000	17 678	97 945	(2 063 002)	796 287
Прибуток за період	-	-	-	-	40 251	40 251
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 743	-	1 743
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	1 743	40 251	41 994
30 червня 2018 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	99 688	(2 022 751)	838 281
	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2019 р.	2 743 666	488 454	17 577	90 299	(2 614 467)	725 529
Збиток за період	-	-	-	-	(35 824)	(35 824)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(3 251)	-	(3 251)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(3 251)	(35 824)	(39 075)
Вибуття об'єктів необоротних активів	-	-	-	-	9 204	9 204
Внески до статутного капіталу	-	378 107	-	-	-	378 107
30 червня 2019 р.	2 743 666	866 561	17 577	87 048	(2 641 087)	1 073 765

Підписано від імені Правління 29 липня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Богачук С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2019 р.	30 червня 2018 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		330 259	208 363
Процентні витрати, що сплачені		(332 958)	(229 012)
Комісійні доходи, що отримані		293 352	103 356
Комісійні витрати, що сплачені		(189 369)	(38 092)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		1 087	(27 027)
Результат операцій з іноземною валютою		43 864	48 740
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		253 302	624
Інші отримані операційні доходи		67 594	21 897
Використання створених забезпечень		(309)	(626)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(279 415)	(247 714)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		187 407	(159 491)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		12 526	80 602
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(480 507)	(438 088)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		14 322	(32 074)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		6 905	(6 535)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	9 700	8 933
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(979 478)	29 844
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		-	(8 612)
Чисте збільшення/ (зменшення) зобов'язань з оренди		(11 083)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		180 860	(60 052)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		2 505	(609)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(1 056 843)	(586 082)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(526 156)	(132 380)
Надходження від погашення цінних паперів		263 884	130 437
Придбання основних засобів		(1 800)	(4 776)
Придбання нематеріальних активів		(703)	(2 885)
Вкладення в інвестиційну нерухомість	10	(120)	(1 759)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	14 150	-
Дивіденди отримані		16	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(250 729)	(11 363)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Незареєстровані внески до капіталу		378 107	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		378 107	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(36 772)	(52 434)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(966 237)	(649 879)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 715 071	2 433 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 748 834	1 784 080

Підписано від імені Правління 29 липня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Виконавця: Басарьова С.В.
тел.(056)7870312

Руслан Чудаківський

Примітки на стор. 6-24 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

15 серпня 2018 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 2,72 млрд грн. Також Банк змінив юридичну адресу та, у зв'язку зі змінами законодавства України, Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 червня 2019 р. у структурі Банку функціонують 36 відділень по всій території України (на 31 грудня 2018 р.: 37 відділень).

На 30 червня 2019 р. та на 31 грудня 2018р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. На 30 червня 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 29 липня 2019 року.

2. Умови здійснення діяльності

Протягом I півріччя 2019 року споживча інфляція в річному вимірі продовжила тренд минулих періодів на сповільнення і склала 9% (в 2018 році - 13,8%). Жорстка монетарна політика продовжувала бути вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, в тому числі через зміцнення обмінного курсу відносно основних валют. Водночас показники інфляції залишалися порівняно високими як через тиск з боку споживчого попиту та виробничих витрат, так і значні темпи зростання адміністративно регульованих цін.

У квітні місяці поточного року Національний банк знизив облікову ставку на 0,5% до рівня 17,5% річних і її зниження в подальшому залежатиме від того, наскільки стійким буде послаблення інфляційних ризиків та покращення інфляційних очікувань. Вартість ресурсів на банківському ринку зберігалася на доволі високому рівні, що надавало стимули для збільшення заощаджень.

Політична ситуація в країні була позначена виборами та інаугурацією Президента України та оголошенням позачергових парламентських виборів, що позначилося на якості співпраці з Міжнародним Валютним Фондом, яка є ключовим фактором фінансової стабільності з огляду на значний обсяг виплат по зовнішньому боргу України у 2019-2020 роках.

Національний банк продовжує курс направлений на лібералізацію валютного регулювання. Зокрема, збільшений розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті та знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу. З введенням в дію Закону України «Про валюту і валютні операції» запрацювала нова система валютного регулювання.

У 2018 році напружені політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією супроводжувалися введенням РФ спеціальних економічних заходів до українських компаній та фізичних осіб. Зокрема рішення Уряду Російської Федерації передбачає блокування (заморожування) безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії і заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Серед тих, на кого поширюються відповідні санкції – Банк, власник 100% опосередкованої істотної участі в Банку

Віктор Пінчук та EastOne Group Ltd. Додатково вплив запроваджених спеціальних економічних заходів на фінансовий стан Банку розкрито в Примітці 7.

Станом на 30 червня 2019 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо руху капіталу та експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

Ключовими ризиками залишаються можливість ескалації конфлікту на Сході України та в Азовському морі, низький темп структурних реформ, погіршення ділових очікувань українських компаній, а також зниження припливу іноземних інвестицій.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у політичному та економічному середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	26,166382	27,688264
Євро	29,730243	31,714138

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	<i>До впливу гіперінфляції на 30 червня 2019 р.</i>	<i>Вплив гіперінфляції</i>	<i>Після впливу гіперінфляції на 30 червня 2019 р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	2 720 000	23 666	2 743 666
Непокритий збиток	(2 617 421)	(23 666)	(2 641 087)

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018р., за винятком МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16), який вступив в дію з 1 січня 2019 р. і повністю замінив МСБО 17 «Оренда» та тлумачення до нього. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, який було передбачено в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар визнає зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (активи з права користування). Рівномірні витрати за операційною орендою замінені процентними витратами по зобов'язанню і рівномірними витратами на амортизацію активу, що призведе до відображення більш високих витрат на початку строку оренди і більш низьких – наприкінці оренди.

Банк здійснив повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду. Банк як орендар використав модифікований ретроспективний підхід та не здійснює перерахунок порівняльної інформації.

До кожного окремого договору оренди Банк застосував наступні спрощення практичного характеру:

- (а) спрощення практичного характеру до договорів оренди, строк оренди яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування;
- (б) судження щодо оцінки строку оренди, застосовуючи більш пізні знання (наприклад, якщо договір містить опціон на пролонгацію або дострокове припинення).

На дату першого застосування МСФЗ 16 (1 січня 2019 р.) Банк оцінив :

- зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих за ставкою залучення додаткових запозичень Банку на дату першого застосування;
- актив з права користування за величиною, що дорівнює зобов'язанню оренди, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів за цією орендою та визнаних у звіті про фінансовий стан перед датою першого застосування.

Станом на 1 січня 2019 року Банк не здійснював будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Банк виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Зміни у представленні інформації у «Звіті про фінансовий стан», пов'язані з першим застосуванням МСФЗ 16:

Зобов'язання	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з оренди	-	464
Інші фінансові зобов'язання	80 251	79 787
Усього	80 251	80 251

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» станом на 1 січня 2019 р.:

Стаття звіту про фінансовий стан	31.12.2018 р.	Зміна оцінок	01.01.2019 р.
Активи			
Активи з права користування	-	125 903	125 903
Інші активи	168 362	(1 609)	166 753
Усього	168 362	124 294	292 656
Зобов'язання з оренди	464	130 043	130 507
Інші фінансові зобов'язання	79 787	(5 749)	74 038
Усього	80 251	124 294	204 545

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 р. з урахуванням наступного.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 р. з урахуванням наступного.

Акціонер Банку продовжує послідовно забезпечувати фінансову підтримку Банку на виконання затверджених Наглядовою радою Банку та погоджених Національним банком Плану реструктуризації з Програмою капіталізації та Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів Банку. Так, в квітні місяці 2019 року Акціонер, відповідно до укладеної угоди з Банком, забезпечив розміщення грошового покриття в сумі 13 184 тис. євро за проблемними кредитами, що призвело до зменшення чистого збитку Банку за результатами II кварталу 2019 р. на 451 887 тис. грн. до розміру 35 824 тис. грн. за рахунок зменшення витрат на формування резерву під такі кредити в сумі 386 931 тис. грн..

Так як угода передбачає можливість її припинення виключно у випадку, якщо таке припинення не призведе до порушення Банком економічних нормативів капіталу відповідно до чинного законодавства України, протягом звітного періоду за підтримки Акціонера Банк продав права вимоги за знеціненим кредитним портфелем із загальним позитивним ефектом на фінансовий результат Банку в сумі 397,9 млн. грн. чим повністю забезпечив можливість повернення покриття без порушення Банком економічних нормативів капіталу. Зважаючи на те, що отриманий результат від продажу проблемних кредитів перевищує суму грошового покриття, наданого Акціонером (13 184 тис. євро або 392,4 млн. у гривневому еквіваленті за курсом гривні до євро, що встановлений НБУ станом на 01.07.2019 року), після звітної дати було припинено угоду та повернуто Акціонеру суму покриття в повному обсязі.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Готівкові кошти	166 240	151 585
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	866 000	1 249 540
Залишки коштів на рахунках в НБУ	318 166	74 527
Депозити овернайт в інших банках	-	41 563
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 350 406	1 517 215
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 572)	(2 141)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 348 834	1 515 074

Станом на 30 червня 2019 р. сума, еквівалентна 865 940 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 1 291 068 тис. грн.) була розміщена на рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати Національного банку України, у сумі 400 000 тис. грн. зі строком погашення до 30 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки вони мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 30 червня 2019 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів за винятком нарахованих відсотків за залишками коштів на рахунках у банках та депозитними сертифікатами НБУ складає 1 748 834 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 1 784 080 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2019 р. Банк визнав оціночний резерв у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	2 141	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 682
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(529)	(865)
Курсові різниці	(40)	(37)
На 30 червня	1 572	780

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гарантійні депозити в інших банках	257 988	297 514
Кореспондентські рахунки в інших банках	39 336	29 558
Кошти в інших банках	297 324	327 072
Резерв за коштами в інших банках	(6 399)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	290 925	320 910

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

	30 червня 2019 р.				31 грудня 2018 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші	Усього	Україна	ОЕСР	Інші	Усього
Операції з платіжними картами	6 814	130 570	-	137 384	10 119	131 242	-	141 361
Документарні операції	-	120 104	-	120 104	-	154 778	775	155 553
Операції за системами переказів	500	-	-	500	600	-	-	600
Усього гарантійних депозитів в інших банках	7 314	250 674	-	257 988	10 719	286 020	775	297 514

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на:

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
A+/A-	250 674	261 630
BBB+/BBB-	30 258	24 477
BB+/BB-	14	22 481
B+/B-	-	611
CCC	3 239	1 731
Ті, що не мають рейтингу	13 139	16 142
Кошти в інших банках	297 324	327 072
Резерв за коштами в інших банках	(6 399)	(6 162)
Усього коштів в інших банках	290 925	320 910

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, банки – кореспонденти в РФ обмежили використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках. Загальний залишок коштів Банку на рахунках в банках – кореспондентах станом на 30 червня 2019 року складає 28 775 тис. грн. (798,8 тис. дол. США; 35,0 тис. євро; 16 396,4 тис. російських рублів).

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності коштів в інших банках:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	6 162	2 114
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	150
Відрахування до / (Відновлення) резерву	515	6 230
Курсові різниці	(278)	(514)
На 30 червня	6 399	7 980

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 850 310	6 036 584
Кредити фізичним особам	1 179 450	1 043 087
Кредити клієнтам	7 029 760	7 079 671
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 881 199)	(3 116 615)
Усього кредити клієнтам	4 148 561	3 963 056

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» шляхом його продажу. Отриманий дохід у сумі 39 862 тис. грн. відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання шляхом продажу частини знеціненого портфеля «Кредити юридичним особам» та отримав дохід у сумі 211 177 тис. грн., який відображено за статтею «Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний.

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами у розумінні МСБО (IAS) 24, становлять 2 508 237 тис. грн. або 35,7% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 червня 2019 р. (31 грудня 2018р.: 2 609 533 тис. грн. або 36,9%).

Станом на 30 червня 2019 р. загальна сума кредитів, наданих одній компанії, яка не відповідає критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком особами відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 158 628 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: дві компанії - 161 448 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 червня 2019р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня	2 674 804	441 811	3 116 615
1-ша стадія	24 992	25 539	50 531
2-га стадія	670	9 192	9 862
3-тя стадія	2 649 142	407 080	3 056 222
Відрахування до/ (Відновлення) резерву	175 306	72 117	247 423
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	34 636	16 281	50 917
Припинено визнання	(263 004)	(111 474)	(374 478)
Курсові різниці	(145 803)	(13 475)	(159 278)
30 червня	2 475 939	405 260	2 881 199
1-ша стадія	18 722	34 675	53 397
2-га стадія	430	23 375	23 805
3-тя стадія	2 456 787	347 210	2 803 997

Сума відрахувань у резерви станом на 30 червня 2019 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 200 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 186 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

В квітні місяці 2019 року Акціонер, відповідно до укладеної Угоди з Банком, забезпечив розміщення грошового покриття в сумі 13 184 тис. євро за проблемними кредитами юридичних осіб, що призвело до розформування (відновлення) резерву за такими кредитами в сумі 386 931 тис. грн. (Примітка 5).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів станом на 30 червня 2018р.:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
1 січня	2 047 739	454 161	2 501 900
Зміни від застосування МСФЗ 9	17 443	2 719	20 162
Скоригований залишок	2 065 182	456 880	2 522 062
1-ша стадія	3 584	11 413	14 997
2-га стадія	157 179	1 536	158 715
3-тя стадія	1 904 419	443 931	2 348 350
Перенесення коригувань процентних доходів	8 524	4 689	13 213
Відрахування до/ (Відновлення) резерву	(87 749)	58 800	(28 949)
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	(7 268)	(7 268)
Припинено визнання	(475)	(49 389)	(49 864)
Коригування процентного доходу	6 179	9 702	15 881
Курсові різниці	(109 274)	(21 343)	(130 617)
30 червня	1 882 387	452 071	2 334 458
1-ша стадія знецінення	26 877	15 392	42 269
2-га стадія знецінення	105 815	3 562	109 377
3-тя стадія знецінення	1 749 695	433 177	2 182 812

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	659 883	407 852
Інструменти капіталу	330	330
Інвестиції в цінні папери	660 213	408 182

Станом на 30 червня 2019 р. боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають облігації, номіновані у дол. США, у кількості 24 990 штук з терміном погашення до одного року.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2019 р., Банк отримав дохід у вигляді дивідендів у сумі 16 тис. грн.

10. Інвестиційна нерухомість

	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Будівлі та споруди	923 530	937 560
Земля	581 105	581 105
Усього інвестиційна нерухомість	1 504 635	1 518 665

	2019 р.	2018 р.
На 1 січня	1 518 665	1 335 439
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	-	137 734
Звернення стягнення на предмет застави	-	25 523
Переведення з категорії будівель, які займає власник	-	9 952
Вкладення в інвестиційну нерухомість	120	122
Продаж	(14 150)	-
На 30 червня	1 504 635	1 508 770

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2019 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 10 269 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 4 875 тис. грн.), а дохід від продажу інвестиційної нерухомості склав 1 240 тис. грн.

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та нефінансові активи на:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	91 928	89 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	40 437	67 215
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	20 140	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	3 072	4 206
Інші фінансові активи	92	594
Інші фінансові активи	155 669	161 897
Резерв за іншими фінансовими активами	(126 567)	(109 250)
Усього інші фінансові активи	29 102	52 647

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	156 079	147 507
Передплачені послуги	15 671	12 993
Розрахунки з працівниками банку	7 748	8 220
Придбання необоротних активів	2 489	2 397
Передплата за іншими податками	2 404	1 883
Витрати майбутніх періодів	1 512	7 759
Запаси	761	6 120
Банківські метали	374	360
Інші активи	187 038	187 239
Резерв за іншими активами	(22 173)	(18 877)
Усього інші активи	164 865	168 362

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2019 р., Банк набув у власність шляхом звернення стягнення на предмет застави необоротні активи вартістю 8 572 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 47 490 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших фінансових та інших активів:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	128 127	102 315
Відрахування до / (Відновлення) резерву	23 525	24 171
Припинено визнання	(798)	(130)
Курсові різниці	(2 114)	(2 599)
На 30 червня	148 740	123 757

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Будівлі та споруди	157 339	158 879
Інші основні та необоротні матеріальні активи	73 215	3 540
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	17 354	90 179
Нематеріальні активи	13 127	14 686
Меблі, приладдя та офісне обладнання	9 912	11 592
Машини і обладнання	6 117	6 990
Транспортні засоби	1 206	1 345
Усього основних засобів та нематеріальних активів	278 270	287 211

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2019 р., амортизаційні відрахування склали 11 397 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 8 597 тис. грн.).

У звітному періоді Банк ввів до складу Інших основних та необоротних матеріальних активів обладнання вартістю 72 970 тис. грн., яке набув у власність шляхом звернення стягнення на заставне майно в погашення проблемного кредиту, та уклав договір про передачу його в операційну оренду до 2022 року. Розмір орендної плати за користування обладнанням залежить від обсягу виробленої на ньому продукції. Станом на 30 червня 2019 р. орендний дохід склав 1 706 тис. грн.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Житлові будівлі	11 880	21 580
Інші	1 267	1 267
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	13 147	22 847

Зміна у складі необоротних активів, утримуваних для продажу:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	22 847	40 827
Звернення стягнення на предмет застави	-	18 406
Продаж	(9 700)	(8 933)
На 30 червня	13 147	50 300

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2019 р., Банк отримав дохід від продажу об'єкта нерухомості у сумі 195 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 844 тис. грн.).

14. Кошти клієнтів

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	2 630 150	3 555 378
- фізичні особи	1 024 325	1 018 857
	3 654 475	4 574 235
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 457 493	1 360 135
- фізичні особи	2 609 406	2 940 737
	4 066 899	4 300 872
Усього кошти клієнтів	7 721 374	8 875 107

На 30 червня 2019 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 311 760 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 513 313 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями.

На 30 червня 2019 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 192 610 тис. грн. або 32,6% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2018 р.: 1 643 717 тис. грн. або 35,9%). Залишок на поточних рахунках у сумі 88 999 тис. грн., що становить 2,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима клієнтами – фізичними особами (31 грудня 2018 р.: 111 404 тис. грн. або 2,4%).

На 30 червня 2019р. депозити юридичних осіб на суму 1 194 933 тис. грн. або 29,4% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2018 р.: 994 118 тис. грн. або 23,1%) було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 червня 2019 р. депозити фізичних осіб на суму 463 917 тис. грн. або 11,4% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2018р.: 469 829 тис. грн. або 10,9%).

Станом на 30 червня 2019р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 1 618 531 тис. грн. або 21% (31 грудня 2018 р.: 1 330 280 тис. грн. або 15,0%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

Станом на 30 червня 2019р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах фізичних осіб на загальну суму 20 757 тис. грн. або 0,27% (31 грудня 2018 р.: 22 496 тис. грн. або 0,25%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від фізичної особи, яка не відповідає критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважається пов'язаним із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

В січні місяці 2019 року 13 673 тис. дол. США (еквівалент 381 406 тис. грн.), які станом на 31.12.2018 р. було розміщено Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, конвертовані в капітал Банку (Примітка 16).

В квітні місяці 2019 року Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами було розміщено 13 184 тис. євро (Примітка 5).

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	219 933	2 259
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	10 027	7 875
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	8 975	-
Інші нараховані витрати	6 152	8 780
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	46 649
Нараховані витрати за операційною орендою	-	10 860
Інші	9 096	3 364
Усього інші фінансові зобов'язання	254 183	79 787
Інші зобов'язання		
Нараховане забезпечення за невикористаними відпустками	19 369	17 652
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 483	11 776
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	8 914	5 906
Нарахування персоналу за заробітною платою	7 224	194
Доходи майбутніх періодів	2 262	2 805
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	463	2 591
Інші	13	-
Усього інші зобов'язання	48 728	40 924

До складу кредиторської заборгованості за операціями з фінансовими інструментами входять 219 600 тис. грн. частково отриманого фінансування за договором факторингу про відступлення проблемних кредитів, право вимоги за якими не передано Банком на звітну дату.

16. Власний капітал та резерви

На 30 червня 2019 р. і 31 грудня 2018 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2019 році та у 2018 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів. У відповідності до МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку (Примітка 3).

05 листопада 2018 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмірі 1 173 081 тис. грн., які оплачені Акціонером Банку в сумі 866 561 тис. грн. (488 454 тис. грн. у грудні 2018 року і 378 107 тис. грн. у січні 2019 року).

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2018 р.	97 421	629	98 050
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(105)	(105)
Переоцінка будівель	(5 749)	-	(5 749)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(1 897)	(1 897)
31 грудня 2018 р.	91 672	(1 373)	90 299
Вибуття об'єктів необоротних активів	(9 204)	-	(9 204)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	5 953	5 953
30 червня 2019 р.	82 468	4 580	87 048

17. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій.

Станом на 30 червня 2019 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 2 тис. грн.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями забезпечення за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	76	310
Створення / (Зменшення) забезпечення	76	330
Використання створених забезпечень	(150)	(626)
На 30 червня	2	14

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів, непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 30 червня:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Гарантії	383 717	792 185
Авалі	713	-
Непокриті акредитиви	-	48 178
	384 430	840 363
Грошове забезпечення за гарантіями	(202 671)	(322 451)
Резерви за зобов'язаннями	(231)	(94)
Договірні та умовні зобов'язання	181 528	517 818

Станом на 30 червня 2019 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 108 680 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 190 862 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2019 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 1 230 997 тис. грн. (2018 р.: 2 525 449 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	<i>2019 р.</i>	<i>2018 р.</i>
На 1 січня	94	1 020
Відрахування до / (Відновлення) резерву	298	(726)
Використання створеного резерву	(159)	-
Курсові різниці	(2)	(7)
На 30 червня	231	287

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 червня 2019 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 7.

На 30 червня 2019 р. активи Банку в заставу не передавались.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>30 червня 2018 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	331 581	282 274
- юридичним особам	185 972	195 162
- фізичним особам	145 609	87 112
Цінні папери	74 567	43 606
Кошти в інших банках	3 759	1 379
	409 907	327 259
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(322 767)	(241 990)
- юридичних осіб	(176 191)	(108 730)
- фізичних осіб	(146 576)	(133 260)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(6 757)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(88)
	(329 524)	(242 078)
Чистий процентний дохід/(витрати)	80 383	85 181

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>30 червня 2018 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	220 908	31 353
Операції з платіжними картками	44 610	37 817
Операції з іноземною валютою	19 520	23 510
Гарантії та акредитиви	7 294	8 937
Інші	916	931
	293 248	102 548
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(159 272)	(9 302)
Операції з платіжними картками	(28 474)	(21 638)
Комісійні витрати за програмами лояльності для клієнтів	-	(5 404)
Інші	(1 656)	(1 422)
	(189 402)	(37 766)
Чистий комісійний дохід	103 846	64 782

20. Адміністративні та інші операційні витрати

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i><u>30 червня 2019 р.</u></i>	<i><u>30 червня 2018 р.</u></i>
Витрати на персонал	152 952	142 333
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	21 368	22 813
Маркетинг та реклама	16 511	5 338
Експлуатаційні та господарські витрати	12 227	9 626
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	11 397	8 597
Амортизація активів з права користування	11 136	-
Професійні послуги	7 822	9 069
Залучення клієнтів	7 734	4 943
Послуги зв'язку	7 718	7 205
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	7 305	5 687
Витрати на охорону	6 692	8 395
Витрати на стягнення боргів	5 952	6 907
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 816	18 728
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	3 699	3 000
Інкасаторські послуги	2 174	1 775
Витрати на відрядження	1 406	2 128
Інші	18 390	686
Адміністративні та інші операційні витрати	<u>299 299</u>	<u>257 230</u>

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 22 229 тис. грн. (за 6 місяців 2018 року – 19 882 тис. грн.).

З 1 січня 2019 року Банк почав застосовувати МСФЗ 16 (Примітка 4), згідно з яким витрати на оперативний лізинг (оренду) за договорами, до яких Банк не застосовує спрощення практичного характеру, розкриваються як витрати на амортизацію активів з права користування і процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (Примітка 18).

21. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i><u>30 червня 2019 р.</u></i>	<i><u>30 червня 2018 р.</u></i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	(35 824)	40 251
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 720 000	1 521 000
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	(0,01)	0,03

Протягом звітних періодів 2019 та 2018 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

22. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 червня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 48,0%) в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	216	-	136	352
Інші фінансові активи	-	-	17	(10)	-	(6)	(16)
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 13,2%, USD – 0,9%, EUR – 0,1%)	392 565	24 279	182 823	-	1 540	14 052	615 259
Інші фінансові зобов'язання	-	-	39	-	-	-	39

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 48%) в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	71	-	117	188
Інші фінансові активи	-	-	35	(3)	-	(6)	(9)
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 11,6%, USD – 0,09%, EUR – -%)	440 104	19 594	303 891	2 971	-	17 265	783 825

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	125 000	744	-	107	125 851

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	205 000	557	-	130	205 687

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	2 844	-	663	3 507
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	(2 692)	-	(643)	(3 335)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	31 071	1 646	-	328	33 045
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(30 640)	(1 477)	-	(228)	(32 345)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2019 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	3	-	-	3
Процентні витрати	-	-	(8 568)	(35)	-	(1)	(8 604)
Комісійні доходи	-	3	333	53	-	82	471
Результат від операцій з іноземною валютою	189	-	12 557	-	-	-	12 746
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(7)	-	(1)	(8)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(28 291)	-	-	(28 291)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2018 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	109	9	-	2	120
Процентні витрати	-	(12)	(6 234)	(105)	-	(23)	(6 374)
Комісійні доходи	1	7	776	49	-	41	874
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	17 652	-	-	-	17 652
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(19)	(12)	-	(1)	(32)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(29 148)	-	-	(29 148)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 червня 2019 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 23 808 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 22 822 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 червня 2019 р., становила 3 527 тис. грн. (30 червня 2018 р.: 4 104 тис. грн.).

23. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань залиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгову діяльність.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 червня 2019 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	185 972	145 609	78 326	-	409 907
Комісійні доходи	50 662	242 586	-	-	293 248
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	1 087	-	1 087
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	43 864	-	43 864
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(6 682)	(6 682)
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	211 177	39 862	-	-	251 039
Дохід /(витрати) від модифікації фінансових інструментів	(96)	-	-	-	(96)
Дивіденди, що отримані	-	-	16	-	16
Інші операційні доходи	-	-	-	61 127	61 127
	447 715	428 057	123 293	54 445	1 053 510
Процентні витрати	(176 191)	(146 576)	-	(6 757)	(329 524)
Комісійні витрати	(24 283)	(151 060)	(14 059)	-	(189 402)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(175 306)	(71 917)	13	-	(247 210)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(6 061)	(17 464)	(23 525)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(298)	(76)	-	-	(374)
Адміністративні та інші операційні витрати	(56 150)	(101 168)	(5 605)	(136 376)	(299 299)
Результати сегменту	15 487	(42 740)	97 581	(106 152)	(35 824)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період	15 487	(42 740)	97 581	(106 152)	(35 824)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 червня 2019 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 374 942	794 375	2 708 925	2 340 441	9 218 683
Зобов'язання сегменту	4 094 866	3 648 510	228 899	172 643	8 144 918

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 червня 2018 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	195 162	87 112	44 985	-	327 259
Комісійні доходи	67	53 106	49 375	-	102 548
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(27 027)	-	(27 027)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	48 740	-	48 740
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(35 722)	(35 722)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	137 734	137 734
Дохід /(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів	-	624	-	-	624
Інші операційні доходи	-	-	-	23 339	23 339
	195 229	140 842	116 073	125 351	577 495
Процентні витрати	(108 730)	(133 348)	-	-	(242 078)
Комісійні витрати	(1 612)	(33 036)	(3 118)	-	(37 766)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та копій в інших банках	87 883	(58 748)	(5 365)	-	23 770
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	-	-	(811)	(23 361)	(24 172)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	726	(330)	-	-	(396)
Адміністративні та інші операційні витрати	(48 113)	(96 927)	(5 487)	(106 683)	(257 230)
Результати сегменту	125 363	(181 547)	101 292	(4 693)	40 415
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(164)	(164)
Прибуток/(збиток) за період	125 363	(181 547)	101 292	(4 857)	40 251

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2018 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестицій но- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 373 568	602 888	3 485 746	2 259 824	9 722 026
Зобов'язання сегменту	4 925 273	4 021 190	1 317	48 717	8 996 497

24. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується метод порівняння продажів, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан. Станом на 30 червня 2019 р. Банк не проводив уточнення справедливої вартості основних засобів (будівлі) та інвестиційної нерухомості (Примітки 10 та 12).

Інвестиції в цінні папери. Інвестиції в цінні папери, представлені борговими цінними паперами, справедлива вартість яких спостерігається на активному ринку, та інструментами капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність. Справедлива вартість інвестицій в цінні папери станом на 30 червня 2019 р. розкрита у Примітці 9.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи та форвардні валютні контракти. Методика оцінки включає модель визначення ціни форвардів і свопів, що передбачає дисконтування результатів переоцінки (розрахунки приведеної вартості). Модель об'єднує в собі вхідні дані щодо форвардних та спот курсів валют.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви (Примітка 8).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду (Примітка 14). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 червня 2019 р. оцінюється як незначний з урахуванням суттєвих облікових суджень та оцінок, наведених у Примітці 5.

25. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком для здійснення банківського нагляду.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими звітними періодами, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом, змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу Національного банку

Національний банку встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку Національного банку та негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан.

За результатами оцінки стійкості Банку згідно з вимогами постанов Правління Національного банку від 22 грудня 2017 року № 141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» та від 14.08.2018 №94 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році», розрахункова потреба в капіталі за базовим макроекономічним сценарієм складала 739 млн. грн., за несприятливим макроекономічним сценарієм – 2 846 млн. грн. З метою підтримки капіталу, Наглядовою радою Банку 19.12.2018 року було затверджено План реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з Програмою капіталізації строком до 01.02.2019 року (далі – План реструктуризації), погоджений рішенням Правління Національного банку.

Станом на кінець 2018 року, за рахунок часткової сплати Акціонером вартості випущених акцій Банку в сумі 488,5 млн. грн. та покращення Банком свого операційного результату на суму 280 млн. грн. внаслідок врегулювання проблемних кредитів шляхом їх продажу, Банком забезпечив дострокове виконання Програми реструктуризації в частині потреби в капіталі відповідно до базового макроекономічного сценарію.

З метою покриття потреби в капіталі за несприятливим макроекономічним сценарієм розроблено План реструктуризації на строк до кінця 2019 року (затверджений рішенням Правління Національного банку), який містить вичерпний перелік заходів, що повністю нівелює розрахункову потребу в капіталі.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 30 червня 2019 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<i>30 червня 2019 р.</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 610 227	3 232 120
Непокритий збиток	(2 641 087)	(2 614 467)
Емісійні різниці	17 577	17 577
Усього капітал 1-го рівня	986 717	635 230
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	87 048	90 299
Усього капітал 2-го рівня	87 048	90 299
Усього регулятивний капітал	1 073 675	725 529
Усього активи, зважені на ризик	6 481 771	6 369 952
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	15,2%	10,0%
Загальний норматив достатності капіталу	16,6%	11,4%

26. Події після звітної дати

Банк оцінив події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця проміжна фінансова звітність була підготовлена до випуску та додатково розкрив їх в Примітці 5. Після 30 червня 2019 р. не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до проміжної фінансової звітності.

Підписано від імені Правління 29 липня 2019 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський